

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2020

( En nuevos soles )

ACTIVO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>DISPONIBLE</b>	499,046,404.40	75,739,817.34	574,786,221.74
Caja	44,409,789.41	8,943,791.09	53,353,580.50
Banco Central de Reserva del Peru	113,430,159.85	13,805,789.31	127,235,949.16
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	340,543,916.77	51,958,504.40	392,502,421.17
Bancos y otras Instituciones Financieras del Exterior			
Canje	337,028.70		337,028.70
Otras Disponibilidades	325,509.67	1,031,732.54	1,357,242.21
<b>FONDOS INTERBANCARIOS...</b>			
<b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>	4,272,247.66		4,272,247.66
Instrumentos de capital			
Instrumentos de deuda	4,272,247.66		4,272,247.66
Inversiones en Commodities			
<b>INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	328,977,303.31	1,820,121.43	330,797,424.74
Instrumentos Representativos de Capital	58,471,370.49	( 0.64 )	58,471,369.85
Instrumentos Representativos de Deuda	270,505,932.82	1,820,122.07	272,326,054.89
<b>INVERSIONES A VENCIMIENTO</b>			
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	1,559,402,646.77	6,468,763.45	1,565,871,410.22
Cartera de Créditos Vígentes	1,589,236,414.93	6,128,632.03	1,595,365,046.96
Cartera de Créditos Reestructurados			
Cartera de Créditos Refinanciados	37,938,468.58	250,952.56	38,189,421.14
Cartera de Créditos Vencidos	45,837,917.69	119,460.84	45,957,378.53
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	47,957,900.29	2,013,923.97	49,971,824.26
- S/...Provisiones para créditos.....	( 161,568,054.72 )	( 2,044,205.95 )	( 163,612,260.67 )
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS DE COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	9,859,482.06	10,909,526.66	20,769,008.72
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	( 121,173.81 )		( 121,173.81 )
Otras Cuentas por Cobrar	9,980,655.87	10,909,526.66	20,890,182.53
<b>BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS</b>	1,856,591.79		1,856,591.79
Bienes Realizables			
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	1,856,591.79		1,856,591.79
<b>PARTICIPACIONES</b>	2,861,906.40		2,861,906.40
Subsidiarias			
Asociadas y participaciones en negocios conjuntos			
Otras	2,861,906.40		2,861,906.40
<b>INMUEBLES MOBILIARIO Y EQUIPO</b>	39,408,810.15		39,408,810.15
<b>ACTIVO INTANGIBLE</b>	4,934,292.51		4,934,292.51
Plusvalía			
Otros Activos intangibles	4,934,292.51		4,934,292.51
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>	555,979.78		555,979.78
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>	30,503,607.00		30,503,607.00
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>			
<b>OTROS ACTIVOS</b>	8,874,316.84	106,320.03	8,980,636.87
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	2,490,553,588.67	95,044,548.91	2,585,598,137.58



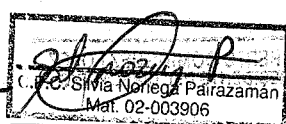
GILBERTO DOMINGUEZ TOPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director



CARLOS VILCHEZ BELLA  
DIRECTOR



NANCY BAQUEDANO ROMERO  
Gerente General



Contador

# ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de agosto de 2020

( En nuevos soles )

PASIVO Y PATRIMONIO	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	1,730,593,533.33	93,011,424.94	1,823,604,958.27
Obligaciones a la Vista	2,519,019.15	8,761.86	2,527,781.01
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	380,903,332.67	37,413,213.19	418,316,545.86
Obligaciones por Cuentas a Plazo	1,312,508,545.85	54,647,446.78	1,367,155,992.63
Otras Obligaciones	34,662,635.66	942,003.11	35,604,638.77
<b>FONDOS INTERBANCARIOS</b>			
<b>DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISM</b>	50,361,966.67	454.26	50,362,420.93
Depositos a la Vista			
Depositos de Ahorro	11,396,805.81	454.28	11,397,260.09
Depositos a Plazo	38,965,160.86	( 0.02 )	38,965,160.84
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	87,537,020.89	1,190,639.83	88,727,660.72
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Peru			
Adeudos y Obligaciones con Empresas e instituciones financieras del p	87,537,020.89	1,190,639.83	88,727,660.72
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financie			
Otros Adeudos y Obligaciones del pais y del exterior			
Valores y Títulos			
<b>DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN</b>			
<b>DERIVADOS PARA COBERTURA</b>			
<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	123,122,864.41	525,980.98	123,648,845.39
<b>PROVISIONES</b>	11,164,035.71	164.84	11,164,200.55
Provision para Creditos Contingentes	10,008.69	164.84	10,173.53
Provisión para litigios y demandas	2,560,296.33		2,560,296.33
Otros	8,593,730.69		8,593,730.69
<b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>			
<b>IMPUESTO DIFERIDO</b>			
<b>OTROS PASIVOS</b>	868,904.56	13,326.05	882,230.61
<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>	2,003,648,325.57	94,741,990.90	2,098,390,316.47
<b>PATRIMONIO</b>	487,207,821.11		487,207,821.11
Capital Social	354,618,246.00		354,618,246.00
Capital Adicional	20.07		20.07
Reservas	87,041,767.50		87,041,767.50
Ajustes al Patrimonio	4,218,911.75		4,218,911.75
Resultados Acumulados	34,770,381.88		34,770,381.88
Resultado Neto del Ejercicio	6,558,493.91		6,558,493.91
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	2,490,856,146.68	94,741,990.90	2,585,598,137.58
<b>RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES</b>	13,286,317.22	28,348.05	13,314,665.27



GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director

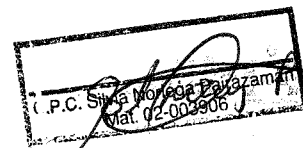


CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR



Gerente General

NANCY BAQUEDANO ROMERO  
GERENTE CENTRAL



Contador

# ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2020

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>INGRESOS POR INTERESES</b>	212,729,482.87	1,153,126.65	213,882,609.52
Disponible	5,276,627.31	622,897.88	5,899,525.19
Fondos Interbancarios			
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	7,154.85		7,154.85
Inversiones Disponibles para la Venta	6,211,143.22	91,793.85	6,302,937.07
Inversiones a Vencimiento			
Cartera de Créditos Directos	201,234,233.49	438,434.92	201,672,668.41
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Cuentas por Cobrar			
Otros Ingresos Financieros	324.00		324.00
<b>GASTOS POR INTERESES</b>	49,031,533.48	301,195.53	49,332,729.01
Obligaciones con el Publico	45,737,005.02	239,677.74	45,976,682.76
Fondos Interbancarios			
Depósitos de Empresas del Sistema Financiero y Organismos Financieros	996,547.26	0.56	996,547.82
Adeudos y Obligaciones Financieras	1,802,268.42	61,517.23	1,863,785.65
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú			
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	1,747,999.39	60,291.90	1,808,291.29
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext. y Organ.			
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior			
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	54,269.03	1,225.33	55,494.36
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación			
Cuentas por Pagar	21,808.12		21,808.12
Intereses de Cuentas por Pagar	21,808.12		21,808.12
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Otros Gastos Financieros	473,904.66		473,904.66
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	163,697,949.39	851,931.12	164,549,880.51
Provisiones para Creditos Directos	34,622,493.58	14,328.51	34,636,822.09
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	129,075,455.81	837,602.61	129,913,058.42
<b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	10,637,394.75	127,132.23	10,764,526.98
Ingresos por Créditos Indirectos	75,625.01	1,126.66	76,751.67
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza			
Ingresos por emisión de dinero electrónico			
Ingresos Diversos	10,561,769.74	126,005.57	10,687,775.31
<b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>	7,399,311.41	31,295.72	7,430,607.13
Gastos por Créditos Indirectos	21,804.25		21,804.25
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	17,314.88		17,314.88
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	5,169,871.35		5,169,871.35
Gastos Diversos	2,190,320.93	31,295.72	2,221,616.65
<b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIO</b>	132,313,539.15	933,439.12	133,246,978.27
<b>RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)</b>	1,104,495.29	439,991.03	1,544,486.32
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	275,230.79		275,230.79
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	275,230.79		275,230.79
Inversiones en Commodities			
Inversiones Disponibles para la Venta	829,264.50	2,110.20	831,374.70
Derivados de Negociación			
Resultado por Operaciones de Cobertura			
Ganancia (Pérdida) en Participaciones			
Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio		437,880.83	437,880.83
Otros			
<b>MARGEN OPERACIONAL</b>	133,418,034.44	1,373,430.15	134,791,464.59

CAJA TRUJILLO

GILBERTO DOMÍNGUEZ LOPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director

CAJA TRUJILLO

CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR  
Director

CAJA TRUJILLO

NANCY BAQUEDANO ROMERO  
Gerente General

P.C. Silvia Noriega Parazaman  
Mat. 02-003906  
Contador

Institución: CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO TRUJILLO

## ESTADO DE RESULTADOS

Al 31 de agosto de 2020

( En nuevos soles )

	Moneda Nacional	Equivalente en M.E.	TOTAL
<b>GASTOS DE ADMINISTRACION</b>	105,162,650.63	10,331,546.15	115,494,196.78
Gastos de Personal y Directorio	73,849,485.63	26,169.56	73,875,655.19
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	29,860,734.73	10,305,375.92	40,166,110.65
Impuestos y Contribuciones	1,452,430.27	0.67	1,452,430.94
<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>	7,368,698.36	570.97	7,369,269.33
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>	20,886,685.45	( 8,958,686.97 )	11,927,998.48
<b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>	2,382,472.23	8,024.72	2,390,496.95
Provisión para Créditos Indirectos	( 5,745.96 )	( 4.22 )	( 5,750.18 )
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	( 26,267.64 )	8,028.94	( 18,238.70 )
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago , Recuperados y	1,180,835.30		1,180,835.30
Provisiones para Activos No Corrientes Mantenidos para la Venta			
Deterioro de Inversiones	182,939.15		182,939.15
Deterioro de Activo Fijo			
Deterioro de Activos Intangibles	988,630.24		988,630.24
Provisión para Litigios y Demandas	62,081.14		62,081.14
Otras Provisiones			
<b>RESULTADO DE OPERACION</b>	18,504,213.22	( 8,966,711.69 )	9,537,501.53
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>	( 167,311.46 )	187,203.08	19,891.62
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b>	18,336,901.76	( 8,779,508.61 )	9,557,393.15
<b>IMPUESTO A LA RENTA</b>	( 2,998,899.24 )		( 2,998,899.24 )
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	15,338,002.52	( 8,779,508.61 )	6,558,493.91



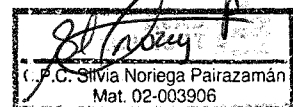
GILBERTO DOMÍNGUEZ LÓPEZ  
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO  
Director



CARLOS VILCHEZ PELLA  
DIRECTOR  
Director



NANCY BAQUEDANO RÓMERO  
GERENTE CENTRAL



Contador